

# az Életút Nyugdíjpénztár Szolgáltatási és tagokkal történő elszámolási Szabályzata

## **Tartalom:**

1. A szabályzat hatálya
2. Általános elvek a szolgáltatási és elszámolási tevékenységben
3. Nyugdíj szolgáltatások
4. Kedvezményezett/örökös ki fizetések
5. Várakozási idő leteltét követő ki fizetések
6. Átlépés másik pénztárba
7. A tagi kölcsönnel kapcsolatos elszámolási szabályok
8. A tagi lekötés
9. Egyéb elszámolások szabályai

## **Hitelesítő záradék:**

Jelen szabályzatot az Életút Nyugdíjpénztár igazgatótanácsa 2016. június 9-én megtartott ülésén hagyta jóvá.

A szabályzatban foglaltak a nyugdíjpénztár valamennyi tisztségviselője, alkalmazottja, illetve a pénztár megbízásában vagy képviselőjében eljáró bármely személyre vonatkozóan kötelező érvényű.

## **Nyilvánosságra hozatali/Titkosító záradék:**

A szabályzat a pénztártagok illetve a nyugdíjpénztár ügyfelei számára publikus információkat tartalmaz.

A szabályzat egy példányát a nyugdíjpénztár üzleti helyiségeiben a pénztártagok részéről történő betekintés végett hozzáférhetővé kell tenni. A szabályzat a pénztár honlapján a [www.eletut.hu](http://www.eletut.hu) címen is elérhető.

**Érvényes: 2016. július 1-től**

.....  
az Igazgatótanács elnöke

.....  
a Pénztár ügyvezetője

## 1. A szabályzat hatálya

Az Életút Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) hatálya alá tartozik, tevékenységét e jogszabály és az ahhoz kapcsolódó kormányrendeletek keretei között köteles ellátni. A Pénztár által kialakított üzletpolitika gazdálkodási feltételeit a Pénztár Alapszabálya tartalmazza.

Jelen szabályzat az Alapszabály mellékleteként a pénztári szolgáltatások, kedvezményezetti illetve öröklési kifizetések, a pénztárból történő kilépési/átlépési ügyek és más speciális pénztári ügyletek elszámolási szabályait és végrehajtási feltételeit hivatott rögzíteni a pénztártagok jogbiztonsága és információellátása céljából.

## 2. Általános elvek a szolgáltatási és elszámolási tevékenységben

A Pénztár pénzügyi teljesítést eredményező tagi/kedvezményezetti igényt kizárólag írásban fogad be. Az igények benyújthatók:

- személyesen/vagy kézbesítő útján a pénztár székhelyén,
- postai úton a Pénztár postacímére történő levélküldéssel,
- elektronikus úton a Pénztár telefaxszámára, vagy elektronikus levélcímére.

A Pénztár a személyes igénybenyújtás esetén a jogosult (tag/kedvezményezett) beazonosítását a személyi azonosító okmányok (személyi igazolvány és lakcímkártya, vagy más ezeket helyettesítő okiratok) szemrevételezésével, bármely más módon történő igénybenyújtás esetén azok fénymásolatának megkérésével végzi el.

A Pénztár az egyes eltérő jogcímű tagi kifizetési igényekhez az azokkal kapcsolatos információkat is tartalmazó tipizált igénybejelentő nyomtatványokat rendszeresített, melyek letölthetők a Pénztár honlapjáról a [www.eletut.hu](http://www.eletut.hu) címről, illetve díjmentesen megigényelhetők a Pénztártól. A Pénztár elfogad olyan igénybejelentést is, amelyet nem ezeken a tipizált formanyomtatványon nyújt be az igénylő, de azzal a feltétellel, hogy az információtartalomnak ez esetben is egyértelműnek, és az igénybejelentő beazonosítására alkalmasnak kell lennie.

A Pénztár csak olyan igényt fogad be, amelyet személyes benyújtás esetén a tag/kedvezményezettje aláírt, minden más esetben (kézbesítés, posta, fax, email) amely a tag aláírásán kívül közjegyzővel, vagy két tanúval is hitelesítve van.

A postázás/kézbesítés során megsérült, vagy a fénymásolás/szkennelés minőségi hibája miatt olvashatatlan, vagy nehezen olvasható dokumentumokat a pénztár nem köteles befogadni.

A Pénztár csak olyan tagok esetében fogad el pénzügyi teljesítést eredményező igényt, aki esetében a pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok szerinti ügyfélazonosítás a Pénztár részéről már megtörtént. Olyan esetekben, amikor pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabály a tranzakció összege nagysága vagy egyéb szempont alapján ismételt ügyfélazonosítást ír elő a pénztár számára, a teljesítésnek ennek megtörténte is feltételét képezi.

A hiányosan benyújtott vagy nem egyértelműen kitöltött igénybejelentéseket a Pénztár hiánypótlás végett visszaküldi, illetve tájékoztatja az ügyfelet a még hiányzó információról/dokumentumról. Ha a benyújtott dokumentumok alapján – a személyi adatok időközbeni esetleges változása (pl. névváltozás, lakcím-változás) kapcsán – a Pénztár nyilvántartásaiból a benyújtó személye egyértelműen nem állapítható meg, a Pénztár az igényjogosultság megállapításához további adatokat kérhet be. A Pénztár a kifizetési igények benyújtási időpontjaként azt az időpontot ismeri el, amikor azok hiánytalanul beérkeznek a Pénztárba. A hiánypótlás szükségessége ezt az időpontot értelemszerűen kitolja.

Ha az ügyfél az igénybejelentésén, vagy korábban megadta az elektronikus email elérhetőségét, a gyorsabb ügyintézés érdekében a pénztár ezen elektronikus címre jelez vissza az igényről/annak hiánypótlásával kapcsolatban.

A pénzügyi teljesítést eredményező tagi kifizetések közül az egyösszegű- illetve részösszegű nyugdíjszolgáltatás, az öröklési kifizetés, a várakozási időt követő kifizetés, az átlépéssel összefüggő

fizetési kötelezettség teljesítési határideje az egyéb feltételek meglétéhez kötötten az igénybenyújtás pénztárba történt beérkezését követő 15 nap. Ettől eltérően a tagi kölcsönök és a járadék típusú nyugdíjszolgáltatások havi rendszerességgel a tárgyhónap 15-én, amennyiben ez a nap munkaszüneti napra esik, akkor az azt követő első munkanapon esedékesek.

A pénztári kifizetésekkel összefüggésben teljesítendő hátralék kifizetések teljesítési határideje az előleg kifizetését követő naptári negyedév 50. napja.

A Pénztár taggal/kedvezményezettal szembeni fizetési kötelezettsége a hivatalos fizetőeszköz devizanemében, aktuálisan forintban áll fenn. Ha a tag ettől eltérő devizanemben kéri a teljesítést, azt a Pénztár megtagadhatja. Amennyiben az ilyen teljesítési igényt a Pénztár befogadja, a devizaügylettel kapcsolatosan felmerülő banki költséget továbbhárítja.

A kifizetési igények pénzügyi teljesítési helyeként igényenként egy teljesítési hely (bankszámlaszám, postai utalványozási cím) adható meg. Amennyiben a tag a teljesítést több helyre megbontva kéri, a Pénztár az ezzel kapcsolatban felmerült többletköltséget továbbhárítja.

A pénztártag a kifizetési igényeit a saját nevére (bankszámlájára/postacímére) igényelheti meg. A pénztárnak nem felelőssége, hogy az igénybejelentésen megadott teljesítési hely (bankszámlaszám/kifizetési postacím) helyességét vizsgálja. A pénztár az igényt a megadottak szerint kísérel meg teljesíteni. Amennyiben az teljesítetlenül visszaérkezik a pénztár bankszámlájára, úgy a pénztár haladéktalanul megkeresi a címzettet a problémás tétel rendezése ügyében. Az újrateljesítés pénzforgalmi költségét a pénztár továbbháríthatja.

Nem teljesít a Pénztár olyan kifizetési igényt, amely tagi lekötéssel érintett számla terhére történik mindaddig, amíg a tagi lekötés törlesztéséről a tag nem intézkedik a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntetésének egyidejű igazolása mellett.

A pénztár a pénzügyi teljesítést eredményező igények teljesítésével egyidejűleg elektronikus levelet küld a tagnak a nyilvántartás szerinti email címére, melyben értesíti a teljesítés megtörténtéről, annak dátumáról. Postai kifizetési utalványon történt teljesítés esetén ez az időpont nem azonos az utalványösszegnek a Magyar Posta által a tag részére történő kifizetéséről (ez általában a Magyar Posta gyakorlatában 5-7 munkanapot vesz még igénybe).

A kifizetésekről kifizetési elszámolás készül, melyet a Pénztár a pénztártag nyilvántartás szerinti levelezési címére postai úton juttat el a kifizetés teljesítésével egyidejűleg. A kifizetési igazolás adóügyi bizonylatnak minősül, az erre vonatkozó szabályoknak megfelelően tartalmazza a kifizetés összegét, jövedelemtartalmát, személyi jövedelemadó- és egészségügyi hozzájárulási kötelezettség tartamát és összegét. A pénztártag a kifizetési igazolást a kifizetés évét követő 5 naptári évig köteles megőrizni.

### 3. Nyugdíjszolgáltatások

#### 3.1 A pénztár által nyújtott szolgáltatások és azok feltételei

A nyugdíjpénztár tagjai a nyugdíjkorhatáruk betöltése után jogosulttá válnak arra, hogy a megtakarításukat kiegészítő nyugdíjszolgáltatásként felvegyék egyösszegben, a pénztár által nyújtott ún. saját járadékban (mely lehet banktechnikai járadék vagy ütemezett pénzkivonás), vagy a kettő kombinációjaként, továbbá a megtakarítás bármikor hányadát legfeljebb éves gyakorisággal eseti részösszegű nyugdíjszolgáltatásként, továbbá nem a pénztár, hanem a pénztár megkeresésére valamely biztosító társaság által a tagnak a megtakarítása fedezete mellett nyújtott élethosszig tartó járadék (életjáradék) formájában. Az utolsó esetben (életjáradék) a pénztár szerepe közvetítői szerepet jelent, a járadékot maga a biztosító társaság folyósítja.

Jogszabály szerint a társadalombiztosítási öregségi nyugdíjra jogosító öregségnyugdíj-korhatára annak, aki

1952. január 1-je előtt született, a betöltött 62. életév,
- 1952-ben született, a 62. életév betöltését követő 183. nap,
- 1953-ban született, a betöltött 63. életév,

- d) 1954-ben született, a 63. életév betöltését követő 183. nap,
- e) 1955-ben született, a betöltött 64. életév,
- f) 1956-ban született, a 64. életév betöltését követő 183. nap,
- g) 1957-ben vagy azt követően született, a betöltött 65. életév.

Születési év	Öregségi nyugdíjkorhatár	Nyugdíjkorhatár betöltése éve	Születési év	Öregségi nyugdíjkorhatár	Nyugdíjkorhatár betöltése éve
1952 vagy korábban	62 ill. 62,5	2015 vagy korábban	1956	64,5	2020-2021
1953	63	2016	1957	65	2022
1954	63,5	2017-2018	1958	65	2023
1955	64	2019	1959	65	2024

Az Öpt. rendelkezése szerint a nyugdíjkorhatár betöltésének minősül, ha a tag

- a.) betöltötte a tb. törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatárt és/vagy
- b.) öregségi nyugdíjban részesül,
- c.) korhatár előtti ellátásban részesül,
- d.) szolgálati járandóságban részesül,
- e.) balettművészeti életjáradékban részesül,
- f.) átmeneti bányászjáradékban részesül,
- g.) rokkantsági ellátásban,
- h.) a Magyar Alkotóművészeti Közalapítványtól kap öregségi, vagy rokkantsági nyugdíjsegélyt,
- i.) növelt összegű öregségi járadékban részesül,
- j.) munkaképtelenségi járadékban részesül, vagy
- k.) nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül,
- l.) továbbá az a személy, akinek 2012. január 1-je előtti határozattal rokkant nyugdíjjogosultságot állapítottak meg.

A nyugdíjjogosultság feltételét az öregségi nyugdíjkorhatárt be nem töltötteknek a nyugdíjat megállapító jogerős határozatukkal, vagy annak másolatával, illetve az ennek meglétét igazoló egyéb dokumentummal (pl. nyugdíjas igazolvány/törzslap) kell igazolniuk.

A pénztártag nyugdíjkorhatár elérése szerinti nyugdíjjogosultságára a Pénztár írásban hívja fel a figyelmét annak esedékességét megelőzően legalább 30 nappal. A szolgáltatásra jogosult tag nyilatkozhat, hogy

1. a tagdíjat továbbfizeti és szolgáltatást nem vesz igénybe, vagy
2. igénybe veszi a pénztár valamely típusú nyugdíjszolgáltatását (az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás esetét leszámítva akár a tagdíjfizetés folytatásával, akár tagdíjfizetés nélkül), vagy
3. a pénztári szolgáltatás igénybevételét tagdíjfizetés nélkül későbbi időpontra halasztja.

Amennyiben a pénztártag a nyugdíjkorhatár elérése után nem él a szolgáltatás lehetőségével, továbbra is a pénztár tagja marad és a pénztár alapszabályának rendelkezései - a tagdíjfizetés kötelezettségének kivételével - rá nézve érvényesek maradnak.

A Pénztár a tagjainak az alábbi nyugdíjszolgáltatási lehetőségeket biztosítja:

- (A) **Egyösszegű vagy a megtakarítás valamekkora hányadára vonatkozó részösszegű nyugdíjkifizetési igény** esetén: a Pénztár a tag pénztárral szemben fennálló kötelezettségével csökkentett megtakarításának legalább 85%-át (részösszegű kifizetési igény esetén a kért összeget legfeljebb ezen összegig) egyösszegben előlegként fizeti ki a tagnak az igénybejelentését követő 15 napon belül, majd a visszatartott összeget a tárgynegyedévi hozamelszámolás eredményével együtt a negyedévet követő 50. napig.

- (B) Fix összegű ún. ütemezett pénzkivonás formájában nyújtott **járadékszolgáltatási igény** esetén: a Pénztár a tag pénztárral szemben fennálló kötelezettségével csökkentett megtakarítását vagy annak a tag által kért hányadát a tag által kért gyakorisággal (ami lehet havi, negyedéves vagy féléves) és időtartam alatt (mely nem lehet kevesebb, mint 5 év) fix járadékösszegeként ún. ütemezett pénzkivonás formájában folyósítja változatlan összeggel mindaddig, amíg arra a szolgáltatási számla vagy annak a szolgáltatási igényben megfogalmazott hányada/részösszege fedezetet nyújt. A járadékösszegeket a pénztár a hónap 15. napján – munkaszüneti nap esetén az azt követő első munkanapon indítja.
- (C) Határozott idejű banktechnikai **járadékszolgáltatási igény** esetén: a Pénztár a tag pénztárral szemben fennálló kötelezettségével csökkentett megtakarítását vagy annak a tag által kért hányadát a tag által kért gyakorisággal (ami lehet havi, negyedéves vagy féléves) és időtartam alatt legalább 5, legfeljebb 15 éves futamidejű banktechnikai járadék formájában folyósítja a járadékösszegek a folyósítás időtartama alatti hozameredmények és költségek figyelembevételével történő újraszámításával. Az újraszámításra első alkalommal a folyósítás indulását követő második év leteltét követő január 31-ig, majd azt követően évente kerül sor.
- (D) **Emelt induló összegű járadékszolgáltatási igény** esetén: a Pénztár az előbbi B vagy C járadékszolgáltatást az első részlet vonatkozásában a tag igénye szerinti emelt összeggel indítja.
- (E) **Biztosítótól vásárolt, a tag élete végéig folyósított élethosszig tartó járadékszolgáltatási igény** esetén: a Pénztár a vele szerződéses kapcsolatban álló biztosító társaságoktól kér ajánlatot ezen járadékszolgáltatásra a tag megtakarítása és életkora alapján, mely ajánlatnak a tag részéről történő elfogadása esetén a megtakarítást egyösszegben átadja a kérdéses biztosító társaságnak, aki ajánlata alapján a tagnak folyósítja az életjáradék szolgáltatást. Ezesetben a pénztár és a tag kapcsolata a fedezetátadással megszűnik.

A Pénztár nyugdíj szolgáltatásai alapértelmeben adómentesek (nem minősülnek jövedelemnek), kivéve ha a tag úgy kér egyösszegű nyugdíjkifizetést, hogy 2013. január 1-je előtt létesített tagsági jogviszony esetén 3 éves tagsággal, 2013. január 1-jétől létesített tagsági jogviszony esetén pedig 10 éves tagsággal még nem rendelkezik. Ezen esetekben a nyugdíj szolgáltatás adókötelezettséget von maga után. Rokkant nyugdíjas szolgáltatási igénye feltételek nélkül adómentes.

### 3.2 Az egyösszegű/részösszegű nyugdíjkifizetés összegének megállapítása illetve a kifizetés menete

A szolgáltatás megállapításának alapja minden esetben a pénztártagnak a pénztárral szemben az igénye elbírálásakor fennálló egyéni számláján nyilvántartott követelése.

Egyösszegű nyugdíjkifizetés esetén az elszámolható összeg a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének legalább a 85%-ával azonos. A pénztár a kifizetés esedékessége illetve a befektetési környezetről rendelkezésre álló információk, különösen a tag megtakarításának a pénztár által kialakított választható befektetési portfóliók eltérő befektetési kockázati besorolása alapján a 85%-os mértéknél nagyobb hányadot – akár 100%-os hányadot - is megállapíthat, de teljesítési kötelezettsége előlegként a 85%-os mértékig áll fenn.

Részösszegű kifizetési igény esetén ugyanígy jár el a pénztár, figyelembe véve a tag konkrét szolgáltatási igényét azzal, hogy ilyen igényt legfeljebb havi (de legfeljebb a jogszabály által lehetővé tett) gyakorisággal fogad be a pénztár.

Egyazon időpontban teljesítésre kerülő szolgáltatások esetén egyazon portfóliót illetően a Pénztár kizárólag ugyanazt az előlegmértéket használja valamennyi teljesítés tekintetében.

Ha az elszámolt összeg után – illetve 10 éves tagság hiányában – adókötelezettség merül fel, a Pénztár az adó szempontjából kifizetőnek minősül, s az elszámolt összegből az azt terhelő személyi jövedelemadó előleg összegét levonja és megfizeti a NAV-nak.

Díjterhelés:

A kifizetést pénzforgalmi díj terheli, melynek összege banki átutalás esetén az elszámolandó összeg 2%-e (max. 6.000 Ft), postai utalványon kért kifizetés esetén ugyanezen összeg + a Magyar Posta mindenkorai díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj. A Magyar Posta által alkalmazott díjak aktuálisan (az adatok csak tájékoztató jellegűek):

Összeg (Ft)	Utalvány-díj	Összeg (Ft)	Utalvány-díj	Összeg (Ft)	Utalvány-díj
0-20.000	370 Ft	200.001-300.000	2.070 Ft	700.001-800.000	5.220 Ft
20.001-40.000	515 Ft	300.001-400.000	2.700 Ft	800.001-900.000	5.850 Ft
40.001-60.000	620 Ft	400.001-500.000	3.330 Ft	900.001-1.000.000	6.480 Ft
60.001-100.000	810 Ft	500.001-600.000	3.960 Ft	1.000.001-1.100.000	7.740 Ft
100.001-200.000	1.440 Ft	600.001-700.000	4.590 Ft	további 100 eFt-onként	+ 630 Ft

Ezen díjak Magyar Posta által történő módosítása esetén a Pénztár is automatikusan a megváltozott díjakat terheli tovább.

Készpénzben, a Pénztár házipénztárából történő kifizetési igény esetén 5%-es díj kerül felszámításra a készpénzkezelés többletköltségei figyelembevételével. A készpénzes kifizetések teljesítése konkrét időpontjáról a Pénztár az igény befogadásakor értesíti az igénylőt.

### 3.3 A saját járadékszolgáltatások kalkulációja és a folyósítás menete

A pénztár által folyósított saját járadékok (ütemezett pénzkivonás és határozott idejű járadék) banktechnikai járadéknak minősülnek, ami azt jelenti, hogy a pénztártag és a Pénztár között nincs ellenérdekeltség a pénzügyi kockázatok szempontjából. A jogosultnak mindaddig folyósításra kerül az igényel járadék, amíg annak a tag számláján rendelkezésre áll a fedezete. Az utolsó járadékösszeget a Pénztár a rendelkezésre álló maradványösszegig fizeti ki. Az ütemezett pénzkivonás esetén az esetenkénti járadékösszeg van rögzítve, s értelemszerűen a folyósítás hosszát/időtartamát módosítja/befolyásolja a szolgáltatási fedezet hozamok/költségek miatti alakulása, a határozott idejű járadékszolgáltatás esetén pedig a szolgáltatás időtartama/futamideje van rögzítve és a szolgáltatási összeg módosul a szolgáltatási fedezet hozamok/költségek miatti módosulása szerint.

A járadékszolgáltatás célja és alapvető funkciója az, hogy a tag úgy tudja a Pénztárban felhalmozott megtakarítása birtokában a jövedelmi helyzetét javítani (nyugdíjellátását kiegészíteni), hogy közben a megtakarításából még rendelkezésre álló összeg változatlanul részesüljön a Pénztár befektetési tevékenysége eredményeiből.

Azon járadékok esetében, melyek a járadéktípusok 2015.12.17-i közgyűlési határozat értelmében történt egyszerűsítése előtt kerültek folyósításra, a Pénztár az eredeti igénynek megfelelően folyósítja tovább a teljes teljesítésig.

A járadékszolgáltatás esetében a fizetendő járadék (járadéktag) összegét a pénztártag az élet- illetve jövedelmi helyzete illetve a szándékolt pénzügyi stratégiája szerint szabadon állapíthatja meg, azzal a feltétellel, hogy a kért összeg nem lehet kisebb, mint 10.000 Ft és nem lehet nagyobb, mint a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének a 60-ad része havi, 20-ad része negyedéves vagy 10-ed része fél éves járadék-esetén és 1000 Ft-tal oszthatónak kell lennie.

Mind az ütemezett pénzkivonás, mind a határozott idejű járadék esetén jogszabályi feltétel, hogy a járadék kalkulált futamidejének legalább 5 évesnek kell lennie. A meghatározott mértékek a jogszabály által minimum 5 évben rögzített minimális futamidőkorlátból adódnak. A pénztár saját döntése szerint legfeljebb 15 éves időtartamra vállal járadékszolgáltatást.

A rendelkezésre álló induló fedezet és az igényként megfogalmazódott járadékösszeg értelemszerűen megadja/behatarolja, hogy a járadék milyen időtartamon keresztül fog folyósítódni. Más megközelítésben a rendelkezésre álló induló fedezet és az elvárt folyósítási idő eredményként a folyósítható járadékösszeget determinálja. Ehhez segítségként az alábbi kalkulációs sémából kell/lehet kiindulni:

$$J = T * \frac{1 - v^{(12)n}}{1 - v^{12}}, \quad \text{ahol}$$

$J$	=	a havi járadék összege
$T$	=	pénztártag pénztárral szembeni aktuális követelése
$i$	=	technikai kamatláb (a megtakarítás hozamára vonatkozó feltételezés)
$v$	=	$\frac{1}{1+i}$ éves diszkontráta
$v^{(12)}$	=	$\sqrt[12]{v}$ havi diszkontráta
$n$	=	a járadékfolyósítás tartama, hónapokban

5, 10 és 15 éves időtartamú járadékszolgáltatásra kalkulálva 1 Millió Ft-os induló fedezetből kiindulva az alább havi járadékösszegek adódnak 3%, 5% valamint 7%-os technikai kamatlábbal számolva:

Futamidő/ kamatláb	Kalkulált járadékösszeg 1 MFt-ra adott kamatláb esetén (Ft/hó)					
	3%	4%	5%	6%	7%	8%
5 év	17 907	18 324	18 744	19 166	19 589	20 014
10 év	9 614	10 058	10 510	10 969	11 436	11 909
15 év	6 869	7 337	7 818	8 312	8 819	9 336

Futamidő/ kamatláb	Kifizetett járadékösszeg mindösszesen (Ft)					
	3%	4%	5%	6%	7%	8%
5 év	1 074 393	1 099 457	1 124 642	1 149 942	1 175 349	1 200 857
10 év	1 153 643	1 206 916	1 261 144	1 316 281	1 372 281	1 429 095
15 év	1 236 496	1 320 673	1 407 304	1 496 246	1 587 354	1 680 479

A befektetési környezet bizonytalansága miatt a pénztár a járadékösszeget 0%-os technikai kamatlábbal kalkulálja, így a folyósított járadék összege a rendelkezésre álló fedezetnek és a kifizetések számának egyszerű hányadosaként adódik.

$$J_{\text{havi}} = \frac{T}{12 * n}$$

ahol:

T: a járadék kiszámításakor a pénztártag egyéni számláján lévő követelés, illetve az igényelt részösszeg

n: az igényelt járadék időtartama években

negyedéves/féléves járadék esetén ezen összeg 3 szorosa, illetve 6 szorosa.

A járadékfolyósítás gyakorisága a tag rendelkezése szerint lehet havi, negyedéves vagy féléves gyakoriságú.

A járadékszolgáltatási igény indulásakor kombinálható az egyösszegű nyugdíjkifizetéssel egyszeri emelt induló járadékösszeg megadásával.

A járadékszolgáltatás a pénztárnak a tag járadékszolgáltatási igényére annak beérkezését követő 30 napon belüli írásos tájékoztatójára adott/kapott tagi visszajelzés szerint, annak hiányában a visszaküldésre rendelkezésre álló 60 nap leteltével válik elfogadottá. A tag a tájékoztató alapján kezdeményezhet új szolgáltatási igényt is, vagy azt el is utasíthatja. Az elfogadott járadékösszegeket a pénztár a hónap 15. napján – munkaszüneti nap esetén az azt követő első munkanapon indítja.

A pénztártag a járadékszolgáltatást a szolgáltatás maradványösszegének egyösszegbeni történő kifizetésére módosíthatja. Ütemezett pénzkivonás esetén lehetőség van a folyamatban lévő járadékszolgáltatás időleges felfüggesztésére is, amit írásban kell jelezni a Pénztár felé. A járadékfolyósítás újraindítására vonatkozó igényt ugyancsak írásban kell bejelenteni. A határozott banktechnikai járadék nem függeszthető fel.

#### Dijterhelés:

A járadékfolyósítások pénzforgalmi díja megegyezik az egyösszegű szolgáltatások díjával.

### **3.4 Biztosítótól vásárolt élethosszig tartó járadék nyújtása menete**

A pénztár élethosszig tartó szolgáltatást (ún. életjáradékot) nem nyújt/nyújthat. A jogszabály lehetőséget enged ugyanakkor arra, hogy azt ilyen életjáradék nyújtására engedéllyel rendelkező biztosító társaságtól vegye igénybe. Ez praktikusán azt jelenti, hogy a pénztár a tag megtakarítására vonatkozóan ajánlatot kér ilyen biztosítótól a tag élete végéig folyósítandó járadékszolgáltatásra, amire a biztosító a tag adatai (neme, kora, megtakarítás nagysága, stb.) alapján ajánlatot tehet. Ezen ajánlatot a pénztár megküld a szolgáltatást igénylő tagnak, azzal, hogy az ajánlat elfogadására 60 napja van. Amennyiben a határidőn belül elfogadja azt, illetve a rendelkezésre álló 60 napon belül nem jelez vissza, úgy a pénztár intézkedik a megtakarítása átadásáról a biztosító felé, aki ezen fedezet birtokában elindítja a járadékszolgáltatást. A tag az ajánlat alapján kezdeményezhet új szolgáltatási igényt is, vagy azt el is utasíthatja.

### **3.5 A pénztár célzott támogatás fedezete terhére nyújtott célzott szolgáltatásai és az azokra való jogosultság feltételei**

Az Öpt. 12/A. §-a szerint a pénztárral célzott támogatásra szerződést köthet a pénztár munkáltatói tagja, az alkalmazottai részére ezen célzott támogatási fedezet terhére történő szolgáltatások fedezetének biztosítására. A célzott támogatásra vonatkozó szerződésben a munkáltató határozhatja meg, hogy a pénztár szolgáltatásai közül mely szolgáltatás(ok)ra és milyen szerződéses feltételekkel biztosítja a fedezetet.

A célzott támogatás alapján biztosított szolgáltatási fedezet a munkáltatói tag minden, a pénztárban tag munkavállalója részére hozzáférhető.

A munkáltatói tag által e célra biztosított összeget a pénztár a fedezeti alapon belül erre a célra munkáltatói tagonként és célzott szolgáltatási szerződésenként elkülönítetten létrehozott tartalékba (célzott szolgáltatások tartalékai) helyezi, és a szerződésben meghatározott célokra fordítja.

Célzott szolgáltatást az érintett pénztártag munkavállalói kör mindaddig igénybe vehet a pénztártól, amíg arra a célzott támogatásként juttatott összeg fedezetet képez.

## **4. Kedvezményezetti/örökösi kifizetések**

### **4.1 Kedvezményezett jelölés, öröklés általános joghatásai**

A pénztári megtakarítás az elhunyt tag hagyatékának nem része, kedvezményezett jelölés hiányában az örökösök válnak kedvezményezetté.

A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik a tag halálával - az elhalálozás napján. A tag halálesetre szóló (haláleseti) kedvezményezettje – vagy ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, akkor a tag természetes személy örököse – az alapszabályban foglaltak szerint jogosult a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg felett rendelkezni.



A kedvezményezett – illetve hiányában az örökös - a jogosultságának igazolását követően írásban rendelkezhet arról, hogy a rá eső részt

- egy összegben felveszi,
- saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, vagy
- másik önkéntes nyugdíjpénztárba ottani számlájára átutaltatja.

A kedvezményezettnek a jogosultságot a tag halálát bizonyító halotti anyakönyvi kivonattal, az örökösnek - a tag hagyatékára való jogosultságot - jogerős hagyatéki végzéssel, öröklési bizonyítvánnyal, vagy jogerős bírósági ítélettel kell igazolnia.

Ha járadékszolgáltatásban lévő tag halálozik el, a járadékszolgáltatás még meglévő fedezetösszegére az örökös illetve kedvezményezett ettől függetlenül jogosulttá válik.

Az örökösre és a kedvezményezettre vonatkozóan a várakozási időre előírt szabályokat nem kell alkalmazni, kivéve ha az örökös, vagy kedvezményezett az egyéni számlán lévő összeget tagdíjfizetés vállalásával hagyja a pénztárban. Ebben az esetben az örökösre, ill. a kedvezményezettre az általa befizetett összegek vonatkozásában a tagokra általánosan irányadó szabályokat kell alkalmazni.

Ha az örökös, ill. kedvezményezett a tagdíjfizetés folytatása nélkül hagyja a pénztárban a reá jutott összeget, úgy személyére a pénztár alapszabályában rögzített, a tagdíjfizetést nem teljesítő tagokra vonatkozó szabályok alkalmazandók.

Ha az örökös, ill. a kedvezményezett az összeget átutaltatja a saját pénztárába, úgy az eljárásra a más pénztárba történő átlépésre vonatkozó szabályok az irányadóak.

Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll, és azt a pénztár fedezeti tartalmán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni. A jóváírásra – egyenlegfelosztásra – annak a negyedévnek a fordulónapjával kerül sor, amely negyedévben a pénztár hitelt érdemlő módon és dokumentáltan megbizonyosodott az egyenleg feloszthatóságának feltétele meglétéről.

#### **4.2 Kedvezményezetti igény benyújtása, a fedezete megállapítása és a kifizetés menete**

Az igény bejelentésére szolgáló nyilatkozatához a kedvezményezettnek/örökösnek csatolnia kell/be kell mutatnia

- az elhunyt tag halotti anyakönyvi kivonatát,
- örökös esetében jogerős hagyatékátadó végzést, öröklési bizonyítványt vagy bírói ítéletet,
- kiskorú kedvezményezett/örökös esetén a gyámügyi hozzájáruló nyilatkozatot (igazolást vagy határozatot),
- az igénylő személyazonosságát igazoló okiratokat (szem.igazolvány és lakcímkártya), illetve annak másolatait.

A pénztári kedvezményezetti kifizetés nem minősül jövedelemnek, azután adókötelezettség sem keletkezik.

##### Díjterhelés:

A kedvezményezetti/öröklési kifizetések fedezetének megállapítása illetve a kifizetések menete ugyanúgy történik, mint az egyösszegű nyugdíjkifizetések esetében, lásd 3.2 pontot.

A kedvezményezetti/öröklési kifizetések díjterhelése megegyezik az egyösszegű nyugdíjkifizetések 3.2 pont szerinti díjterhelésével.

### **5. Várakozási idő leteltét követő kifizetések**

Kilépéssel a tagsági viszony csak a várakozási idő (10 év) letelte után szüntethető meg.

Amennyiben a pénztártag a tagdíjat a pénztár alapszabályában meghatározott türelmi időn túl, felszólítás ellenére sem fizeti meg, tagsági viszonya megszűnik. A türelmi időn túl sem fizető pénztártag a 10 éves várakozási idő letelte után juthat az egyéni számláján lévő összeghez. Ekkor az elszámolásra a kilépőkre vonatkozó szabályok az irányadóak.

A várakozási idő leteltét követően a tag a megtakarításához vagy annak egy hányadához a tagsági jogviszonya fenntartása mellett is hozzáférhet. Erre az esetre a kilépéssel azonos szabályok vonatkoznak azzal a különbséggel, hogy ez esetben a jogviszony nem szűnik meg.

A kilépési/kifizetési szándékáról szóló nyilatkozatában a pénztártag köteles rendelkezni arról, hogy az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét vagy – legfeljebb háromévente egy alkalommal – egy megadott részét kívánja-e felvenni. A részösszegű felvételt esetére a pénztártag az adózási terhek elkerülése céljából úgy is megjelölheti az összeget, hogy az kifejezetten a hozamból képzett megtakarításra vonatkozzon. A megjelölhető opcionális lehetőségek:

- a teljes megtakarítás felvétele /tagsága megszüntetése/
- a teljes hozamösszeg felvétele /tagsága fenntartása/
- adott összeg felvétele - automatikusan a hozam és azon felül az adóköteles tőkerész /tagsága fenntartása/, azzal a feltétellel, hogy

10 eFt összegnél kisebb összeget részösszegként nem fizet ki a pénztár (ilyen esetben a számlán nyilvántartott összeg egészét fizeti ki a pénztár).

A részösszegű kifizetésként megjelölt összeg nem lehet nagyobb, mint a tag egyéni számlakövetelése 85%-a. Részösszegű kifizetés esetén (ide tartozik a hozamra vonatkozó kifizetési igény is) a teljesítés egy ütemben, hátralékszámolás nélkül történik meg.

Teljes összegű kifizetési igény esetén az elszámolható összeg a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelésének legalább a 85%-ával azonos. A pénztár a kifizetés esedékessége illetve a befektetési környezetről rendelkezésre álló információk, különösen a tag megtakarításának a pénztár által kialakított választható befektetési portfóliók eltérő befektetési kockázati besorolása alapján a 85%-os mértéknél nagyobb hányadot – akár 100%-os hányadot - is megállapíthat, de teljesítési kötelezettsége előlegként a 85%-os mértékig áll fenn.

Egyazon időpontban teljesítésre kerülő kifizetések esetén egyazon portfóliót illetően a Pénztár kizárólag ugyanazt az előlegmértéket használja valamennyi teljesítés tekintetében.

#### Díjterhelés:

Ezen kifizetések esetében – tekintettel arra, hogy ezen jogcímkód nem sorolható kifejezetten a nyugdíjpénztári megtakarítás alapvető céljai közé - a Pénztár a kilépéssel összefüggő adminisztrációs és pénzügyi feladatok elvégzése díjaként az alábbi összeget számítja fel:

3.000 Ft-os ügykezelési díjat és az elszámolandó összeg utáni pénzforgalmi díjat. A pénzforgalmi díj banki átutalás esetén az összeg 2%-e (max. 6.000 Ft), postai utalványon kért kifizetés esetén ugyanezen összeg + a Magyar Posta mindenkoros díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj (lásd.3.2. pontban). A hátralékösszeg teljesítése díjmentesen történik.

Ha az elszámolt összeg után – 3 éves tagság hiányában – adókötelezettség merül fel, a Pénztár az adó szempontjából kifizetőnek minősül, s az elszámolt összegből az azt terhelő személyi jövedelemadó előleg összegét levonja és megfizeti a NAV-nak.

A felhalmozott hozamon felüli, tehát tőkét is érintő kifizetési igény esetén a Pénztár, mint kifizető a hatályos adóelőleg levonási szabályok szerint jár el, s a kifizetendő összegből levont személyi jövedelemadó előleget a NAV-nak megfizeti. A kifizetést terhelő egészségügyi hozzájárulási kötelezettséget a Pénztár nem vonja le, mivel az eho törvény szempontjából nem minősül kifizetőnek.

Adóköteles kifizetés esetén az adóköteles tőkeösszegek adókötelezettségének megállapítása FIFO elven (tehát a befizetések időrendjében) történik meg.

## 6. Átlépés másik pénztárba

A pénztártag másik nyugdíjpénztárba - illetve az Öpt. 47. § (3) bekezdése alapján egészség- vagy önszegélyező pénztárba átléphet. A hivatkozott Öpt. rendelkezés szerint a várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező pénztárba akkor léphet át, ha munkaképességét legalább 50%-ban elvesztette, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, s ezt az illetékes hatóság igazolása tartalmazza.

Az átlépési szándékát alapesetben a tagnak kell a Pénztár felé jeleznie írásban, de átlépési szándéknak minősül az az eset is, ha a tag ezen igényét közvetlenül a másik pénztárba történt belépési nyilatkozatán, vagy a másik pénztár ilyen rendeltetésű nyomtatványán teszi meg a másik pénztár felé. Ezesetben az átlépési szándékot a másik pénztár is jelezheti a Pénztár felé.

### 6.1 Az átutalandó átlépési fedezet összegének megállapítása

Az átlépési fedezet megállapításának alapja minden esetben a pénztártagnak a pénztárral szemben fennálló követelése – az egyösszegű nyugdíjszolgáltatásra vonatkozóan a 3.2. pontban rögzítettek szerint.

#### Díjterhelés:

Átlépés esetén – tekintettel arra, hogy ezen jogcímkód nem sorolható kifejezetten a nyugdíjpénztári megtakarítás alapvető céljai közé - a Pénztár az átlépéssel összefüggő adminisztrációs és pénzügyi feladatok elvégzése díjaként az alábbi összeget számítja fel:

3.000 Ft-os ügykezelési díjat és az elszámolandó összeg utáni pénzforgalmi díjat. A pénzforgalmi díj banki átutalás esetén az összeg 2%-e (max. 6.000 Ft) A hátralékösszeg teljesítése díjmentesen történik.

Az átlépés során a tag megtartja a Pénztárban megszerzett várakozási idejét. Erről, valamint a várakozási idejét követően történt kifizetési igényéről és esetleges vissza nem fizetett tagi kölcsöne beszámításáról a másik (befogadó) pénztár felé a pénzügyi teljesítésre vonatkozó információkon kívül is tájékoztatást ad.

## 7. A tagi kölcsönrel kapcsolatos elszámolási szabályok

A pénztár a legalább 3 éves tagsági jogviszonnal rendelkező tagjai részére – az alapszabályban foglalt feltételek mellett - tagi kölcsönlehetőséget biztosít. A tagsági jogviszonyba átlépő tagok esetén a más pénztárban eltöltött jogszerző idő is beletartozik (alapszabály 15.3 pontja).

A kölcsönigényt erre rendszeresített formanyomtatványon kell a pénztárnak benyújtani, megjelölve azon a kért kölcsönösszeget, a folyósítás időpontját és a teljesítés helyét.

A kölcsönigény pozitív elbírálása esetén arról a pénztár szerződést készít elő, melyet a pénztártagnak aláírás céljából megküld. Elutasítás esetén az ok megjelölésével írásban értesíti a tagot. Az elutasítás alapvetően azon esetekre/igényekre vonatkozik, amikor a kölcsönigénnyel szemben támasztott jogszabályi feltételek nem teljesülnek, tehát a tag korábban felvett kölcsöne beszámítással került érvényesítésre, akár a pénztárban, akár a tag korábbi pénztárában, illetve ha a tagnak a más pénztárban eltöltött tagsági jogviszony idejét is figyelembe véve még nincs meg a 3 éves tagsági jogviszonya.

A kölcsönök folyósítására havi gyakorisággal – havonta 15-én illetve a szerződésben feltüntetett napon kerül sor.

A kölcsön folyósításáért a pénztár pénzforgalmi díjat számít fel, melynek összege banki átutalás esetén a kölcsönösszeg 2%-e (max. 6.000 Ft), postai utalványon kért kifizetés esetén ugyanezen összeg + a Magyar Posta mindenkoros díjtáblázata szerint felszámított utalványdíj (lásd.3.2. pontban).

A kölcsön lejáratát megelőző 1 hónapon belül a pénztár írásban tájékoztatja a pénztártagot a kölcsöntartozása visszafizetési kötelezettsége esedékessé válásáról.

Amennyiben a tag a kölcsöntartozását nem fizeti vissza, úgy a pénztár a kölcsönből fennálló követelését az egyéni számlával szemben elszámolja, az elszámolásról elszámolási bizonylatot állít ki és küld meg a tagnak.

Annak a tagnak, akinek a kölcsöntartozása beszámítással kerül rendezésre, a továbbiakban tagi kölcsönre való jogosultsága megszűnik.

## 8. Tagi lekötés

A pénztártag – a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után – egyéniszámla-követelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel.

Tagi lekötési igényét a pénztártag írásban - bizonyító erejű magánokiratban - köteles bejelenteni a Pénztárnak, melyben köteles megjelölni a lekötési igénye összegét, kezdődatumát és várható lejáratí idejét.

A bejelentési igény alapján – annak lehetősége esetén – a Pénztár intézkedik a tagi lekötés elszámolásáról és erről igazolást/nyilatkozatot állít ki.

A tagi lekötés törlesztését a Pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének egyidejű igazolása mellett.

A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításából felvételt kíván teljesíteni, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód. A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

### Dijterhelés:

A tagi lekötéssel kapcsolatos pénztári feladatokat a Pénztár díjmentesen végzi el.

## 9. Egyéb elszámolások szabályai

A fedezeti (egyéni) számlán 100 Ft-ot meg nem haladó maradványösszeget a pénztár a likviditási tartaléka javára elszámolhatja.

A más pénztárból történő átlépéssel összefüggésben áthozott, illetve az adójóváírásként befolyó összegeket a Pénztár a jogosult tag egyéni számláján díjmentesen, a befolyás szerinti összegében írja jóvá.

Ha adójóváírási összeg olyan tag javára érkezik be, akinek a tagsága a Pénztárban időközben megszűnt, a Pénztár a jogszabályi előírásokkal összhangban az alábbiak szerint jár el:

- a más pénztárba átlépett tag adójóváírását a másik pénztárnak továbbutalja,
- ha nyugdíjszolgáltatással szűnt meg a jogviszonya, az adójóváírást kiutalja a tagnak a nyugdíjszolgáltatása szerinti teljesítési helyre,
- ha tagsága a várakozási ideje letelte folytán a Pénztárból történt kilépése miatt szűnt meg, az összeget az adóhatóságnak visszautalja.